

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

## **НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: АНАЛИЗ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ**

**Выпускная квалификационная работа студентки**

**очной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Налоги и налогообложение»  
4 курса группы 06001307  
Ким Анастасии Алексеевны**

Научный руководитель  
к.э.н., проф. кафедры финансов,  
инвестиций и инноваций  
Тарасова В.Ф.

**БЕЛГОРОД 2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	6
1.1. Объект налогообложения налога на доходы физических лиц.....	6
1.2. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц.....	9
1.3. Формирование налоговой базы и исчисление суммы налога по налогу на доходы физических лиц .....	22
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НАЛОГОВЫМ АГЕНТОМ НА ПРИМЕРЕ ООО «МЕГАПОЛИС».....	28
2.1. Организационно-экономическая характеристика общества.....	28
2.2. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц налоговым агентом.....	35
2.3. Удержание суммы налога в ООО «МЕГАПОЛИС».....	42
2.4. Отчетность организации по налогу на доходы физических лиц...	48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	52
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	55
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	60

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) играет ведущую роль в реализации перераспределительной политики государства. Он позволяет регулировать размер конечных доходов населения без изменения соотношения между результатами труда и его оплатой. Механизм НДФЛ предназначен для изъятия части высоких доходов в пользу нуждающихся в дополнительных средствах категорий населения и в интересах общества в целом в целях нивелирования неравенства в доходах.

В современной РФ перераспределительная функция НДФЛ реализуется неэффективно, так как уже 15 лет применяется плоская 13% ставка налога для большинства видов доходов граждан и практически неощутим необлагаемый налогом минимум доходов. Данные элементы налога сохраняются, поскольку являются фискально-результативными и формально необременительными, налоговые доходы государства от НДФЛ систематически растут, а налоговая ставка – одна из самых низких в мире.

Вместе с тем, налогообложение доходов в размере средней заработной платы в России осуществляется по более высоким ставкам, чем в большинстве западных стран, а по дифференциации доходов страна занимает одно из ведущих мест в мире. Все это указывает на необходимость перехода к прогрессивной системе подоходного налогообложения.

Для принятия решений в сфере налогообложения необходимы более глубокие статистико-экономические обоснования последствий проводимых налоговых реформ. Так, анализируя различные варианты введения в России прогрессивных шкал подоходного налогообложения, научно-исследовательские организации обычно оценивают лишь прямые следствия данных реформ в виде «выпадающих» доходов по НДФЛ. Вместе с тем, последствия налоговых реформ многогранны и любая коррекция налоговой системы ведет к изменению финансовых потоков, циркулирующих между 4 субъектами экономики. В

частности, если в результате преобразования НДФЛ произойдет рост располагаемых доходов наименее обеспеченной части населения, то эти дополнительные доходы домохозяйств останутся в экономике и будут использованы на потребление и сбережение, что приведет к изменению потоков иных налогов, уплачиваемых и гражданами, и предприятиями. Исходя из этой позиции, актуализируются теоретические проблемы обоснования реформирования НДФЛ. Практическая значимость и необходимость продолжения теоретических исследований направлений дальнейшего реформирования системы налогообложения доходов физических лиц и разработки методики комплексной оценки фискального эффекта налоговых преобразований определяют актуальность диссертационной работы.

**Степень научной разработанности.** Теория налогообложения физических лиц исследовалась на протяжении нескольких веков такими зарубежными учеными, как: Т. Гоббс, Ф. Кенэ, А. Тюрго, О. Мирабо, А. Смит, А. Вагнер, П. Леруа-Болье, Э. Селигман.

В XIX – XX вв. большой вклад в теорию налогообложения внесли русские ученые: М.М. Алексеенко, А.А. Исаев, В.А. Лебедев, И.И. Янжул.

Теоретические основы налогообложения, развития налоговой системы, истории налогов исследуются и в трудах современных отечественных ученых: Б.Х. Алиева, С.В. Бараулина, С.Ф. Беликова, А.З. Дадашева, В.Г. Князева А.А. Коломиец, Л.Н. Павловой, В.П. Панскова.

**Целью выпускной квалификационной работы** является характеристика особенностей исчисления и взимания налога на доходы физических лиц.

Для реализации цели были поставлены **следующие задачи:**

- 1) охарактеризовать сущность НДФЛ;
- 2) рассмотреть объект налогообложения в НДФЛ;
- 3) рассмотреть налоговые вычеты по НДФЛ;
- 4) рассмотреть формирование налоговой базы и исчисление суммы налога в НДФЛ;

5) провести экономический анализ исчисления налога на доходы физических лиц налоговым агентом на примере ООО «МЕГАПОЛИС».

**Объектом исследования выпускной квалификационной работы** является налогообложение на предприятии ООО «МЕГАПОЛИС».

**Предметом исследования данной выпускной квалификационной работы** является порядок исчисления налога на доходы физических лиц на примере предприятия ООО «МЕГАПОЛИС».

**Методологической основой проводимого исследования** является диалектический метод познания, раскрывающий возможности изучения экономических явлений в их развитии, взаимосвязи и взаимообусловленности. Сравнительный подход к объекту исследования реализован при помощи общенаучных методов: научной абстракции, моделирования, анализа и синтеза, группировки и сравнения.

**Информационной базой исследования** являются, интернет-ресурсы, материалы справочно-правовых систем «Консультант» и «Гарант», материалы периодической печати, публикации в периодической печати.

**Практическая значимость выпускной квалификационной работы** состоит в том, что её результаты могут быть использованы для оптимизации и совершенствования налогового учета в ООО «МЕГАПОЛИС».

**Структура выпускной квалификационной работы** обусловлена целью и задачами исследования: состоит из введения, двух глав, заключения, списка источников и литературы, приложений.

Объем работы составляет 77 страниц печатного текста, 8 таблиц, 1 рисунок, 53 литературных источников, 5 приложений.

## ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

### 1.1. Объект налогообложения налога на доходы физических лиц

НДФЛ является одним из видов прямых налогов в РФ. Исчисляется он в процентах от совокупного дохода физических лиц без включения в налоговую базу налоговых вычетов и сумм, освобожденных от налогообложения. НДФЛ уплачивается со всех видов доходов, полученных в календарном году, как в денежной, так и в натуральной форме. Например, заработная плата и премиальные выплаты, доходы от продажи имущества, гонорары за интеллектуальную деятельность, подарки и выигрыши, выплаты по больничным листам (включая при выплате пособия по временной нетрудоспособности нотариусам налоговым агентом считается нотариальная палата, которая обязана исчислить, удержать и внести в бюджет НДФЛ). В редких случаях, составляют доходы, не облагаемым налогом [51, стр. 89-91].

НДФЛ регулируется главой 23 НК РФ.

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, которые являются налоговыми резидентами РФ, также физические лица, получающие доходы от источников в РФ и не являются налоговыми резидентами [1, стр. 281].

На основании п. 2 ст. 207 НК РФ, налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, которые фактически находятся в РФ не менее 183 календарных дней в течении 12 следующих подряд месяцев. Время пребывания физического лица в РФ не прекращается на периоды его выезда за пределы территории РФ для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения, обучения, выполнения трудовых и прочих обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья.

Налоговыми резидентами РФ признаются:

- российские военнослужащие, проходившие службу за границей;

– сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы РФ.

При несоответствии перечисленным условиям физические лица не признаются налоговыми резидентами РФ.

На основании п. 1 ст. 224 НК РФ по общему правилу доходы налоговых резидентов РФ облагаются НДФЛ по ставке 13%. В отношении же доходов нерезидентов применяется в общем случае налоговая ставка 30% (п.3 ст.224 НК РФ). Тем самым, налоговый статус физического лица-плательщика НДФЛ действует не только на размер ставки, по которой исчисляется налог, но и на признание полученного дохода объектом налогообложения по НДФЛ.

Для того, чтобы обосновать правомерность применения какого-нибудь порядка налогообложения доходов, следует документально подтвердить налоговый статус физического лица.

Конкретный перечень документов, подтверждающий налоговый статус налогоплательщика, не установлен ни НК РФ и не какими либо другими нормативными документами [ 1, стр. 289].

Основываясь на ст. 208 НК РФ к доходам от источников РФ относятся:

- дивиденды и проценты, которые получают от организаций РФ, также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и от иностранных организаций, в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;
- страховые выплаты при наступления страхового случая, включая периодические страховые выплаты (ренты) или выплаты, относящиеся с участием страхователя в инвестиционном доходом страховщика, также выкупные суммы полученные от российской организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;
- доходы, полученные от использования в РФ авторских или смежных прав;

- доходы, которые получают от сдачи (аренды) имущества, находящегося в РФ;

- доходы от реализации.

Доходы от реализации признаются:

- недвижимое имущество, находившиеся в РФ;
- акций или иных ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организации в РФ;

- акций или иных ценных бумаг, долей от участия в уставном капитале организации, которые получены от участия в инвестиционном товариществе в РФ;

- прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории Российской Федерации;

- иного имущества принадлежащего физическому лицу, находящегося в РФ.

Вознаграждение за выполнение трудовых или прочих обязанностей за выполнение работы (оказание услуг), совершение действия в РФ. При этом вознаграждения и иные выплаты, получаемые членами совета директоров организации - налогового резидента РФ, местом нахождения (управления) которой является РФ, рассматриваются как доходы, полученные от источников в РФ, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений.

Пенсии, пособия, стипендии и прочие подобные выплаты, полученные налогоплательщиком согласно с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ.

Следует обратить внимание на п. 2 ст. 217 НК РФ, что государственные пенсии налогом на НДФЛ не облагаются. Дополнительные пенсии, назначаемые



организациями и выплачиваемые за счет этих организаций, подлежат налогообложению на общих основаниях по ставке 13% [1].

Согласно п. 11 ст. 217 НК РФ от налогообложения освобождаются большинство стипендий.

На основании ст. 209 НК РФ объектом обложения НДФЛ признается доход, полученный налогоплательщиками:

- от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ, - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
- от источников в РФ, - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

В процессе изучения, можно сделать вывод, что НДФЛ, играет значимую роль в налоговой системе в РФ, также в бюджете регионов и городов. НДФЛ связан с потреблением, и он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. Это один из самых распространенных в мировой практике налог, который уплачивается из личных доходов населения [3, стр. 57-66].

## 1.2. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц

Налоговая база НДФЛ, облагается по ставке 13%, определяется как денежное выражение таких доходов которые подлежат налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218-221 НК РФ (п. 3 ст. 210 НК РФ).

НК РФ предусмотрены следующие налоговые вычеты:

- стандартные (ст. 218 НК РФ);
- социальные (ст. 219 НК РФ);
- инвестиционные (ст. 219.1 НК РФ);
- имущественные (ст. 220 НК РФ);

– налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производственными финансовыми инструментами (ст. 220.1 НК РФ);

– налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК РФ);

– профессиональные вычеты (ст. 221 НК РФ).

Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ).

Стандартные налоговые вычеты – это необлагаемым минимум за каждый месяц налогового периода, в первую очередь является принадлежность налогоплательщика к категориям лиц, которым они предоставляются. Главным отличием стандартных вычетов от других видов налоговых вычетов является , что они не обусловлены наличием расходов у налогоплательщика.

Налогоплательщикам, которые имеют право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный налоговый вычет.

В таблице 1.1 представлены стандартные налоговые вычеты, которые подразделяются [23, стр. 208]:

Таблица 1.1

#### Стандартные налоговые вычеты

Размер вычета (руб.)	Категория плательщиков, имеющих право на получение вычета
3000	<ul style="list-style-type: none"> <li>– лица, получившие заболевания и инвалидность в результате аварии на Чернобыльской АЭС;</li> <li>– физические лица и военнослужащие, участвующие в работах по ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС;</li> <li>– военнослужащие, принимающие участия в работе по объекту «Укрытия»;</li> <li>– лица, получившие заболевания и инвалидность в результате аварии на ПО «Маяк»;</li> <li>– лица, участвующие в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и под землей и ликвидации аварий после этих испытаний;</li> <li>– инвалиды ВОВ;</li> <li>инвалиды I, II и III из числа военнослужащих.</li> </ul>

Продолжение таблицы 1.1

Размер вычета (руб.)	Категория плательщиков, имеющих право на получение вычета
3000	– родители, усыновители, опекуны и попечители (супруги), приемного родителя, на третьего и каждого последующего ребенка.
500	<ul style="list-style-type: none"> <li>– герои Советского Союза и Российской Федерации;</li> <li>– лица вольнонаемного состава Военно-Морского флота СССР и Советской Армии;</li> <li>– участники ВОВ;</li> <li>инвалиды детства I и II группы;</li> <li>– лиц, получившие или перенесших лучевую болезнь;</li> <li>– лиц, отдавших костный мозг для спасения жизни людей.</li> <li>– рабочих, служащих, бывшие военнослужащие и уволившихся со службы, получивших профессиональные заболевания, связанные с Чернобыльской АЭС;</li> <li>– лиц, эвакуированных, подвергшихся радиоактивному загрязнению «Маяк»;</li> <li>– лиц, эвакуированных подвергшихся радиоактивному загрязнению Чернобыльской АЭС;</li> <li>– лица погибшие вследствие ранения, контузии при защите СССР, исполнении военной службы.</li> </ul> <p>граждан, уволенных с военной службы или выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и др. стран в которых елись военные боевые действия.</p>
1400	– родители, усыновители, опекуны и попечители (супруги), приемного родителя, на первого и второго ребенка.
1200	– родители, супруга (супругу) родителя, усыновителя, на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы
6000	– опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Стандартный налоговый вычет, предоставляется на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта, интерна до 24 лет.

Стандартный налоговый вычет, предоставляется родителям, супругу (супруге) родителя, опекуну, усыновителю, попечителю, приемным родителям, на

основании заявления и документов, которые подтверждают право на данный налоговый вычет.

Если, физическим лицам, у которых ребенок (дети) находятся за пределами РФ, то налоговый вычет будет предоставляться на основании документов, заверенных органами государства, где проживает ребенок (дети).

Таким образом, стандартные налоговые вычеты на детей предоставляются независимо от предоставления другого налогового вычета. Налоговые вычеты по расходам на содержание детей (любом размере) действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом сначала налогового периода (в отношении которого предусмотрено налоговая ставка 13 %) налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 350000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 350000 руб., налоговые вычеты по расходам на содержание детей не предоставляются (подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Единственному родителю или из родителей кто отказался, налоговый вычет предоставляется в двойном размере.

По окончании налогового периода налоговыми органами осуществляется предоставление социальных налоговых вычетов (ст. 219 НК РФ), как представлено в таблице 1.2, на основании декларации, справки 2-НДФЛ и документов, подтверждающих право на получение вычетов [10, стр. 319].

Таблица 1.2

### Социальный налоговый вычет

Вид социального вычета	Размер вычета
Благотворительные цели	Фактически производственные расходы, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде.
На обучение в образовательном учреждении до 24 лет на дневной форме обучения, либо на обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет	Фактическая сумма расходов, но не более 50000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя)

Продолжение таблицы 1.2

Вид социального вычета	Размер вычета
Дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию и государственную поддержку формирования пенсионных накоплений	Сумма страховых взносов, но не более 120000 руб.
Медицинское обслуживание	Фактическая сумма расходов на лекарственные средства, но не более 120000 руб.
Пенсионные взносы по договору с негосударственным пенсионным фондом	Сумма страховых взносов, но не более 120000 руб.
Прохождение независимой оценки своей квалификации на соответствие требованиям к квалификации в организациях	Сумма страховых взносов, но не более 120000 руб.

Исходя из таблицы 1.2, социальный налоговый вычет на:

- медицинское обслуживание;
- пенсионные взносы по договору с негосударственным пенсионным фондом;
- дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию и государственную поддержку формирования пенсионных накоплений;
- прохождение независимой оценки своей квалификации на соответствие требованиям к квалификации в организациях.

Предоставляются, в размере фактически произведенных расходов, но не более 120000 руб. за налоговый период.

В случае наличия у налогоплательщика в течении одного налогового периода расходов на обучение, медицинских услуг, расходов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, по договору (договорам) добровольного страхования жизни (если такие договоры заключаются на срок не менее 5 лет) или по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию в соответствии с ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных

накоплений", либо по оплате прохождения независимой оценки своей квалификации налогоплательщик должен самостоятельно, включая при обращении к налоговому агенту, выбирать, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета [33, стр. 247].

Если в одном налоговом периоде у налогоплательщика возникли одновременно несколько видов расходов (в т.ч.: расходы на обучение, медицинские услуги, расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, по договорам добровольного пенсионного страхования, по договорам добровольного страхования и по уплата дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, прохождение независимой оценки своей квалификации на соответствие требованиям к квалификации в организациях), то налогоплательщик самостоятельно может иметь право выбрать какие виды социальных налоговых вычетов и в каких суммах будут учитываться в пределах максимальной величины социального вычета [12, стр. 175].

Тем самым, налогоплательщик имеет право в течение 3-х лет после окончания налогового периода, в котором были произведены вышеперечисленные расходы подать заявление на налоговые декларации, на предоставление социальных налоговых вычетов и возврате налога [13, стр. 382].

Инвестиционный налоговый вычет (ст. 219.1 НК РФ).

Для определения размера налоговой базы, налогоплательщик имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов:

- размер положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, которые пребывают во владении инвестора не менее чем на протяжении 3 лет;
- определенная сумма денег внесших на счет;
- нахождения положительного финансового результата на индивидуальном счету.

Инвестиционный налоговый вычет, предоставляется с учетом следующих особенностей:

- положительный финансовый результат, в размере которого предоставляется налоговый вычет;
- предельный размер налогового вычета в налоговом периоде определяется как произведение коэффициента Кцб и суммы, которая равняется 3000000 руб.

Коэффициент Кцб определяется в очередном порядке:

- при реализации в налоговом периоде ценных бумаг с одинаковым сроком нахождения в собственности налогоплательщика на момент реализации, которая исчисляется в полных годах, т.е. на количество полных лет нахождения в собственности налогоплательщика проданных ценных бумаг;
- при реализации в налоговом периоде ценных бумаг с разными сроками нахождения в собственности налогоплательщика на момент реализации, которая исчисляется в полных годах.

Коэффициент Кцб определяется по формуле (1.1):

$$K_{цб} = \frac{\sum_{i=3}^n V_i \times i}{\sum_{i=3}^n V_i}, \quad (1.1)$$

где,  $V_i$  – доходы от реализации (погашения) в налоговом периоде всех ценных бумаг со сроком нахождения в собственности налогоплательщика, исчисляемым в полных годах и составляющим  $i$  лет.

$n$  - количество сроков нахождения в собственности налогоплательщика ценных бумаг, реализуемых (погашаемых) в налоговом периоде, по итогам которого налогоплательщику предоставляется право на получение налогового вычета [15, стр. 353].

Инвестиционный налоговый вычет, предоставляется:

- при внесении в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, но не более 400 000 руб.;

- при предоставлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет;

- если, в течение срока действия договора налогоплательщик на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводов всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу.

Также инвестиционный налоговый вычет предоставляется:

- по окончании договора на ведении индивидуального инвестиционного счета, при истечении менее 3 лет с даты заключения налогоплательщиком договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;

- при не возможности налогоплательщика воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, даже если он хотя бы один раз в период действующего договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до использования этого права воспользовался правом на предоставление инвестиционного налогового вычета;

- при предоставлении налогового вычета налогоплательщику налоговым органом, налоговой декларацией либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом при условии предоставления справки налогового органа.

Тем самым, в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением если прекратился срок договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу [16, стр. 257].

Имущественный налоговый вычет (ст. 220 НК РФ).



Имущественный налоговый вычет, предусмотренные ст. 220 НК РФ, делятся на вычеты, предоставляемые:

- физическим лицам, падающим принадлежащие им на праве собственности имущества (вычета по доходам);
- покупателем или застройщиком жилого дома или квартиры на территории Российской Федерации (вычета по расходам).

Вычеты по доходам от продажи имущества предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче им налоговой декларации в налоговые органы при сроке окончания налогового периода (п. 2 ст. 220 НК РФ).

Другими словами, налоговый агент указанные вычеты предоставлять не имеет права.

Если имущественный налоговый вычет, связанный с приобретением жилья, в налоговом периоде использован не полностью, то остаток его переносится на следующие налоговые периоды, пока вычет полностью не используется, как показано в таблице 1.3 [23, стр. 208].

Таблица 1.3

#### Имущественный налоговый вычет

Налоговая ситуация	Размер вычета (сумма, которая не облагается НДФЛ)
Продана квартира, комната, дом, которые были в собственности менее трех лет	1000000 руб. Либо в сумме, потраченной на покупку квартиры (комнаты, дома). В последнем случае требуется документальное подтверждение расходов
При продаже доли (ее части) в уставном капитале организации, а также при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством)	Сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением соответствующих доходов

Продолжение таблицы 1.3

Налоговая ситуация	Размер вычета (сумма, которая не облагается НДФЛ)
Продано прочее имущество, которое было в собственности менее трех лет	250000 руб. Либо в сумме, потраченной на покупку этого имущества. В последнем случае требуется документальное подтверждение расходов
При покупке жилого дома, квартиры, комнаты, доли в них, земельного участка для индивидуального жилищного строительства или под жилым домом	2000000 руб.
Проценты по целевым кредитам и займам, полученным на приобретение жилых домов, квартир или доли (долей) в них	Получить вычет можно на всю сумму таких процентов

Таким образом, налогоплательщик может иметь право вместо получения имущественного налогового вычета, уменьшить сумму налогооблагаемых доходов на сумму фактически произведенных им расходов, связанных с приобретением этого имущества в случаях:

- при продаже доли или ее части в уставном капитале имущества;
- при выходе из состава участников общества;
- при передачи средств или имущества участнику общества в случае ликвидации общества;
- при уменьшении номинальной стоимости доли в уставном капитале общества;
- при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве.

Если налогоплательщик уже воспользовался правом на получение имущественного налогового вычета, размер которого менее установленного предела в 2000000 руб., то остаток вычета может быть использован при приобретении нового имущества или строительства в будущем до его полного использования.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются:

- по окончании налогового периода на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче им налоговой декларации в налоговую органы;

- до окончания налогового периода при его обращении к работодателю (налоговому агенту) при условии подтверждения от права налогоплательщика на имущественный налоговый вычет налоговым органом по форме, утверждаемый федеральным органом исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Можно сделать вывод, что, налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета у одного налогового агента по своему выбору. Налоговый агент обязан предоставить имущественный налоговый вычет когда получил от налогоплательщика подтверждения право на имущественный налоговый вычет, выданного налоговым органом [18, стр. 375].

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами (ст. 220.1 НК РФ).

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами предоставляются:

- в размере сумм убытков, полученных от операций с ценными бумагами, обращающимися на организационном рынке ценных бумаг;

- в размере сумм убытков, полученных от операций с производственными финансовыми инструментами, обращающимися на организационном рынке.

Для того, чтобы налогоплательщик мог подтвердить права на перенос налоговых вычетов на будущие периоды убытков от операции с ценными бумагами и операций с производственными финансовыми инструментами, налогоплательщик должен предоставить документы, для того чтобы подтвердить объем понесенного убытка в течении всего срока, когда он уменьшает налоговую

базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков. [17, стр. 181].

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику, если он предоставил в налоговую декларацию и в налоговые органы по окончании налогового периода.

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК РФ).

Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе предоставляются в размере сумм убытков:

- полученных от операций инвестиционных товариществ, где участвует налогоплательщик с ценными бумагами, которые присутствуют на организованном рынке ценных бумаг;
- полученных от операций инвестиционных товариществ, где участвует налогоплательщик с ценными бумагами, которые не присутствуют на организованном рынке ценных бумаг;
- полученных от операций инвестиционных товариществ, в которых участвует налогоплательщик, с долями участия в уставном капитале организаций.

Размер налоговых вычетов, определяется исходя из сумм убытков, которые были получены налогоплательщиком в случае предыдущих налоговых периодах. В то же время, при определении размера налогового вычета в налоговом периоде, за который производится определение налоговой базы, сумм убытков, полученных налогоплательщиком в течении более чем одного налогового периода учитываются в той очередности, в которой понесены соответствующие убытки.

В таком случае, чтобы налогоплательщик мог подтвердить перенос налоговых вычетов на будущие периоды убытков, на участия в инвестиционном товариществе, налогоплательщик должен предоставить документы, которые подтверждают объем понесенного убытка в течении всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ).

Право на получение профессиональных налоговых вычетов имеет следующие физические лица:

- зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей;
- выполнявшие в течение налогового периода работы (оказывавшие услуги) по договорам гражданско-правового характера;
- являющиеся авторами и (или) исполнителями эти роторная и других произведений искусства, авторами научных произведений, авторами изобретений и открытий.

Когда происходит исчисление налоговой базы налогоплательщиком, получающим доходы от выполнения работ (оказание услуг) по договорам гражданско-правового характера, профессиональные вычеты предоставляются в сумме фактически произведённых ими и документально подтверждённых расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказание услуг) (подп. 2 ст. 221 НК РФ).

Бывает что, организации заключают договор гражданско-правового характера на выполнение работ (оказание услуг), предполагая, что исполнитель (физическое лицо) в целях выполнения работ по договору будет содержать поездки в другую местность [19, стр. 304].

Можно выделить, что такие поездки не могут считаться командировками, поскольку между организации (заказчиком) и физическим лицом (исполнителем) отсутствуют трудовые отношения. Следовательно, в рассматриваемом случае нормы п. 3 ст. 217 и подп. 2 п. 1 ст. 238 НК РФ не применяются.

В тоже время при расчёте НДФЛ налоговый агент имеет право на основании заявления налогоплательщика, являющегося налоговым резидентом РФ, уменьшить налоговую базу (в которую входит вознаграждения по договору гражданско-правового характера) на сумму фактически произведённых исполнителем и документально подтверждённых расходов, связанных с этими поездками (расходов на проезд и проживание) [35, стр. 136].

Из вышеизложенного, можно сделать вывод что налоговые вычеты - это суммы, на которые уменьшается объект налогообложения, выраженный в денежной форме, при определении налоговой базы для исчисления налога налоговым агентом или налоговым органом. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц установлены в фиксированных суммах. Их величина не связана с какими-либо фактическими расходами налогоплательщика [21, стр. 382].

### 1.3. Формирование налоговой базы и исчисление суммы налога по налогу на доходы физических лиц

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, которые полученные им как в денежной, так и в натуральной форме или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст. 212 НК РФ.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки (п. 2 ст. 210 НК РФ).

Для доходов, в отношении которых предусмотрено налоговая ставка 13 %, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218-221 НК РФ (п. 3 ст. 210 НК РФ).

Если налогоплательщиком получены доходы (понесены расходы, применяемые к вычету соответствии со ст. 218-221 НК РФ), выраженные (номинированные) в иностранной валюте, то в целях налогообложения они пересчитываются в рубли по курсу Банка России, установленному на дату фактического получения доходов (на дату фактического осуществления расходов) (п. 5 ст. 210 НК РФ).

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производится какие-либо удержания, что такие удержания не уменьшают налоговую базу (п. 1 ст. 210 НК РФ).

Налоговые агенты освобождены от обязанности определять налоговую базу (а значит, и от всех остальных обязанностей, поскольку произвести исчисление налога без определения налоговой базы невозможно) только в случаях, когда:

- налоговая база по данному виду доходов должна определяться с учётом налоговых вычетов, которые могут быть представлены налогоплательщику только налоговым органом;
- порядок выплаты доходов (например, выигрышей и призов) не предполагает предварительного расчёта и удержания налога [22, стр. 224].

Так как, налоговый агент не может определять налоговую базу по доходам, полученным физическим лицом от продажи имущества, делать это должен сам налогоплательщик [24, стр. 487].

Минфин России и ФНС России, который неоднократно указывали на то, что не признается налоговым агентом организация, выплачивающая физическим лицам доход от продажи (в том числе через комиссионный магазины) принадлежащего им на праве собственности имущества:

- драгоценных металлов, и числящихся на открытом банке обезличенном металлическом счёте;
- ювелирные изделия;
- использованных картриджей для лазерных принтеров;
- лома чёрных и цветных металлов и т.д [25, стр. 375].

При этом следует обратить внимание на следующие: Минфин России неоднократно указывал, что организации, которые выплачивать физическим лицам доходы от продажи имущества, не возникают обязанности по предоставлению налоговым органом сведений о получении от них физическими лицами доходах, так как эти организации не являются налоговыми агентами. В то

же время налоговые органы подчёркивает, что такие организации освобождается от ведения учёта таких доходов [30, стр. 336].

У налогоплательщиков – физических лиц возникает обязанность самостоятельно исчислять сумму налога и перечислять её в бюджет в тех случаях, когда налоговый агент не имеет возможности формировать налоговую базу по определённым видам доходов. Другими словами, если налоговый агент, который должен формировать налоговую базу и исчислять налог, тем самым не может этого сделать, тогда соответствующие обязанности возникают непосредственно у налогоплательщика [47, стр. 57-66].

В тоже время не верен и нарушает принципы и логику налогового кодекса РФ. Исходя из этого можно сделать вывод: физические лица должны самостоятельно исчислять и уплачивать налог с определённых видов доходов, организации, от которой физическое лицо получила такие доходы, не является налоговым агентом в отношении этих доходов [20, стр. 367].

Во всех остальных случаях налогового агента может и, значит, безусловно, должен формировать налоговую базу.

Теоретически можно сформировать налоговую базу (никаких дополнительных исходных данных, кроме размера выплачиваемого дохода не требуется), а значит, исчислять, удерживать и перечисляет налогов бюджет налоговые агенты – организаторы лотереи. Но практически это невозможно из-за отсутствия бухгалтера, непосредственно работающих с клиентами (лиц, обладающих необходимыми знаниями, в обязанности которых входит исчисления и уплаты налогов), в отдельных банков, через который выплачивается выигрыши в лотереи [31, стр. 276].

Поэтому физические лица, получающие выигрыш, выплачиваемые организаторами лотереи, самостоятельно исчисляют сумму налога подлежащий уплате в соответствующий бюджет и сумма таких выигрышей (подп. 5 ст. 228 НК РФ) [34, стр. 353].

Исчисление суммы налога.



Налоговые агенты исчисляют и уплачивают налог со всех доходов налогоплательщика, источником который является налоговый агент, за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляется налогоплательщиками самостоятельно (ст. 227 и 228 НК РФ).

Суммы налога исчисляется как процентная доля налоговой базы, соответствующей налоговой ставке, установленной ст. 224 НК РФ.

Основываясь на п. 3 ст. 226 НК РФ суммы налога исчисляются налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца со всех доходов, к которым применяется налоговая ставка 13%, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

К таким доходам применяется, когда налог по иным налоговым ставкам и суммам налога исчисляется налоговым агентом отдельно по каждой сумме указанного дохода, начисленного налогоплательщику.

Исчисление суммы НДФЛ, которые облагаются по минимальной ставке (13%), производится нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы, т.е. по следующей формуле (2.1):

$$H = (HБ - HВ) \times 13\% - H.1 \quad (2.1)$$

где, H.1 - сумма налога на доходы, удержанная с физического лица и предыдущие месяцы налогового периода [38, стр. 353].

Обязанности по исчислению, удержанию и уплате в бюджет НДФЛ — работников поручена налоговым агентам. НК РФ признает налоговыми агентами российские организации, индивидуальных предпринимателей, постоянные представительства иностранных организаций в России, коллегии адвокатов, адвокатские бюро и юридические консультации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик — физическое лицо получает доходы.

Налоговый агент исчисляет и уплачивает налог со всех выплачиваемых им налогоплательщику сумм, за исключением доходов, получаемых физическими лицами:

- от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги — в случаях, установленных ст. 214 Налогового кодекса РФ;
- занимающимися индивидуальной предпринимательской деятельностью;
- частными нотариусами и другими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой;
- от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности и т.д.

Исчисление налога на доходы физических лиц производится налоговым агентом с доходов, облагаемых по:

- ставке 13% — нарастающим итогом с начала года и удерживается с зачетом уплаченной за предыдущие месяцы текущего года суммы налога;
- иным ставкам, установленным Налоговым кодексом РФ, — отдельно по каждой начисленной налогоплательщику сумме дохода.

Агенты должны удержать начисленную сумму налога из доходов, фактически выплачиваемых налогоплательщику или перечисляемых по его поручению третьим лицам. Удерживаемая сумма налога на доходы не может превышать 50% суммы выплаты.

Если у налогового агента нет возможности удержать налог, он обязан в течение одного месяца с момента выплаты в той или иной форме дохода физическому лицу письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о сумме задолженности налогоплательщика и о невозможности удержать налог. Невозможностью удержать налог с доходов физических лиц, например, являются случаи, когда известно, что удержание суммы начисленного налога может длиться более 12 месяцев [49, стр. 246-248].

Сроки уплаты в бюджет удержанного налога на доходы физических лиц налоговыми агентами таковы:

- не позднее дня получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, в том числе заработной платы или перечисления средств на счет налогоплательщика в банке либо по его поручению на счета третьих лиц;
- не позднее дня, следующего за получением налогоплательщиком дохода в денежной форме, либо дня, следующего за удержанием начисленной суммы налога с доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме или в виде материальной выгоды [23, стр. 208].

НК РФ запрещает налоговому агенту уплачивать налог на доходы физических за счет собственных средств. При заключении между юридическими и физическими лицами договоров запрещается также включение в них налоговых оговорок, согласно которым на налоговых агентов возлагаются обязательства по уплате налога за физических лиц [4, стр. 543].

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НАЛОГОВЫМ АГЕНТОМ НА ПРИМЕРЕ ООО «МЕГАПОЛИС»

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика общества

В карточке предприятия (Приложение 1) ООО «МЕГАПОЛИС» указана вся информация. ООО «МЕГАПОЛИС» основан 4 августа в 2015 году г. Радужном (ИНН 8609018930, КПП 860901001)

Дата регистрации предприятия ООО «МЕГАПОЛИС» - 04.08.2015 г.

Телефон: 8 (34668) 30-222

Факс: 8 (34668) 30-222

Адрес: Россия, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Радужный 6-й мкр., 12 д., 211 офис

Предприятие ООО «МЕГАПОЛИС» учреждено физическим лицом – учредителем – Брагиным В.Г. в соответствии с Уставом общества (Приложение 2) и действующим законодательством РФ (ГК РФ и ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»), является самостоятельным субъектом и юридическим лицом. Предприятие имеет самостоятельный баланс, свой фирменный бланк, печать с полным наименованием на русском языке, необходимые штампы, действует на принципах хозяйственного расчета.

Уставный капитал ООО «МЕГАПОЛИС» полностью состоит из доли учредителя – 10000 рублей; который является единственным участником общества. Учредитель не отвечает по обязательствам общества и несет риск убытков, связанных с деятельностью ООО «МЕГАПОЛИС», в пределах стоимости внесенного им вклада.

Главным направлением деятельности ООО «МЕГАПОЛИС» является:

- изготовление полиграфической продукции;
- ремонт оргтехники;

- изготовление печатей и штампов;
- заправка лазерных картриджей;
- розничная торговля канцелярскими и хозяйственными товарами, картриджами для оргтехники. [11, стр. 272]

Относительно же размера предприятия можно сказать следующее, что в условиях нестабильности и инфляции рекомендуется проводить оценку по количеству работников. Основываясь на этом, можно сказать, что ООО «МЕГАПОЛИС» является микро-предприятием.

Целью деятельности предприятия является извлечение прибыли.

В настоящее время предприятие в состоянии обеспечить максимальное качество поставляемой продукции и ее бесперебойное техническое обслуживание.

Основную роль в обеспечении стабильности выступает тщательно продуманная структура предприятия, включающая в себя:

- программу развития производственных мощностей;
- систему центров сервисного и гарантийного обслуживания товаров;
- программу обучения сотрудников (технических специалистов, менеджеров и др.) в работе различных областях ремонта оргтехники и заправке картриджей, изготовление полиграфической продукции.

Производство предприятия ориентировано на нужды конечного пользователя. С этой целью предлагаются наиболее оптимальные по критерию цена/качество решения для различных категорий покупателей.

Цель - тщательный отбор и разработка наиболее выгодных для конечного пользователя продуктов.

Важной функцией управления является функция организации, которая заключается в установлении постоянных и временных взаимоотношений между всеми подразделениями фирмы, определении порядка и условий функционирования компании. [53, стр. 184-192]

Функция организации реализуется двумя путями:

- через административно-организационное управление;

– через оперативное управление.

Административно-организационное управления предполагает определение структуры фирмы, установление взаимосвязей и распределение функций между всеми подразделениями, предоставление прав и установление ответственности между работниками аппарата управления. Оперативное управление обеспечивает функционирование фирмы в соответствии с утвержденным планом. Оно заключается в периодическом или непрерывном сравнении фактически полученных результатов с результатами, намеченными планом, и последующей их корректировке.

Оперативное управление тесно связано с текущим планированием.

Организационная структура управления ООО «МЕГАПОЛИС» представлена на рисунке 2.1.

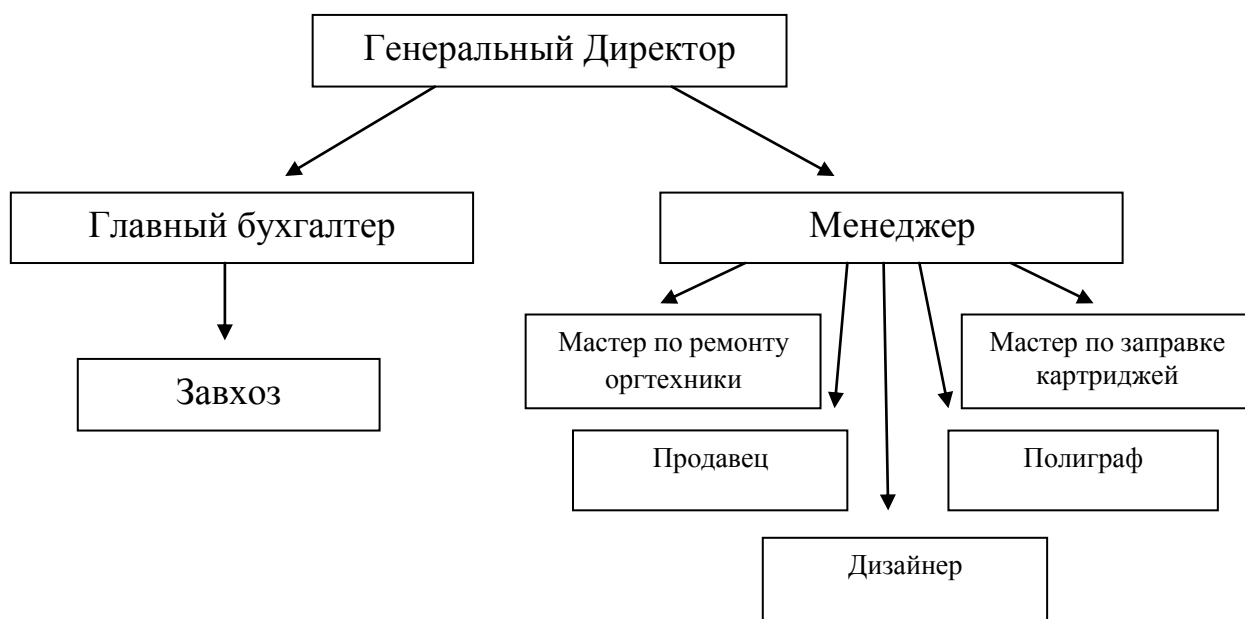


Рис. 2.1 Организационная структура управления ООО «МЕГАПОЛИС».

Общая численность работников предприятия – 12 человек:

- 3 мастера по изготовлению полиграфической продукции;
- 2 мастера по ремонту оргтехники ;

- 2 продавец, работает непосредственно в коммерческом отделе.
- 1 дизайнер.

Остальные работники - это управленческий персонал:

- генеральный директор;
- бухгалтер;
- завхоз;
- менеджер.

Полномочия учредительного собрания и директора общества определяются уставом общества.

Обеспеченность трудовыми ресурсами предприятия можно охарактеризовать показателями представленными в таблицах 2.1, 2.2, 2.3.

Таблица 2.1

Численность работников в 2015-2016 г.г.

Категория персонала	Численность за 2015 г. (чел.)	Численность за 2016 г. (чел.)	Численность по плану (чел.)	Фактически в %	
				К плану	К предыдущему году
Всего	7	12	11	109,09	171,43
Рабочие	4	7	6	116,66	175,00
Руководители	1	2	2	100	200
Специалисты	1	2	2	100	200
Служащие	1	1	1	100	100

Из таблицы 2.1 можно увидеть, что количество работников по категориям в 2015 году не соответствовало плановым данным - численность работников была ниже запланированной на  $11-7 = 4$  человека. В 2016 году численность персонала по категориям приблизилась к плановым данным но все же по рабочим на одного человека больше.

Таблица 2.2

Возрастной состав кадров предприятия в разрезе категорий работников в  
2015 – 2016 г.г.

Категория	Кол-во человек в 2015 г.	Удельный вес, %	Кол-во человек в 2016 г.	Удельный вес, %
До 35	3	42,9	8	66,67
От 35 до 45	3	42,9	8	66,67
От 35 до 45	3	42,9	3	25
От 45 до 50	1	14,2	1	8,33

Из таблицы 2.2 можно увидеть, что в 2015 году удельный вес сотрудников до 35 лет равен удельному весу сотрудников до 45 лет. Меньше всего на ООО «МЕГАПОЛИС» насчитывала возрастная группа от 45 до 50 лет 14,2%. В 2016 году произошли изменения в возрастной структуре работников до 35 лет их удельный вес составил 66,67 %. Следует отметить увеличение количество молодых сотрудников на 23,77% до 35 лет.

Таблица 2.3

Распределение кадров предприятия в резерве уровня образования работников в  
2015 – 2016 г.г.

Категория	Кол-во человек в 2015 г.	Удельный вес, %	Кол-во человек в 2016 г.	Удельный вес, %
Среднее образование	1	14,29	1	8,33
Среднее специальное	2	28,57	7	58,34
Высшее	4	57,14	4	33,33
Итого	7	100	12	100

Из таблицы 2.3 можно увидеть, что в 2015 и 2016 г.г. соотношение между тремя группами работников произошло в значительной степени в среднем специальном образовании, как положительный фактор можно отметить, что достаточно низкая доля от численности персонала



руководящих должностей. Так же как положительный фактор можно отметить тот факт, что профильное образование (услуги по ремонту оргтехники и полиграфии) образование имеют 58,34% сотрудников.

На основании расчетов можно сделать следующие выводы:

- все изменения показателей движения рабочей силы в 2016 году по сравнению с 2015 годом изменились в лучшую сторону, что говорит о стабильности кадровой политики предприятия ООО «МЕГАПОЛИС»;
- нет текучести кадров и увеличение количества сотрудников в 2016 году относительно 2015 года.

Используя балансовые данные ООО «МЕГАПОЛИС» за 2015 и 2016г.г. можно рассчитать следующие показатели деятельности предприятия, которые приведены в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Динамика основных показателей деятельности предприятия

Показатели	2015	2016	Динамика
1	2	3	4
Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб.	85866	111485	25619
Оборачиваемость оборотных средств, дни	4,65679	3,75085	0,90594
Расходы на оплату труда, тыс. руб.	154	312	158
Среднесписочная численность работников, чел.	7	12	5
Среднегодовая заработная плата, тыс. руб.	107,49	217,77	110,28
Производительность труда	10,73	10,25	-0,48
Издержки обращения, тыс.руб.	35	32	3

Продолжение таблицы 2.4

1	2	3	4
Затраты и отдача, руб.	1,15	1,19	0,175
Выручка, тыс. руб.	398	4181	183
Валовая прибыль, тыс.руб.	447	527	80
Чистая прибыль, тыс. руб.	182	264	82
Коэффициент устойчивости экономического роста	0,16	0,19	0,3
Эффективность торгового потенциала	3,45	3,12	-0,33
Эффективность финансовой деятельности	0,38	0,39	0,01
Эффективность трудовой деятельности	4,33	3,94	-0,39

Рассмотрев динамику показателей, можно сделать вывод, что в целом предприятие ООО «МЕГАПОЛИС» работало в течении 2015 года и 2016 года периода достаточно эффективно, хотя предприятие еще молодое. Можно увидеть, что в 2016 году снизились показатели эффективности трудового потенциала на 0,33 пункта и эффективность трудовой деятельности на 0,39 пунктов.

В качестве позитивных моментов можно также назвать рост выручки и валовой прибыли.

Несомненно, руководству ООО «МЕГАПОЛИС», следует обратить внимание на тенденцию замедления оборачиваемости оборотных средств. Данная ситуация отрицательно сказывается на деятельности предприятия, замедляется движение денежных потоков предприятия.

## 2.2. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц налоговым агентом

При исчислении налога на доходы физических лиц в ООО «МЕГАПОЛИС» используется общий для всех организаций порядок, установленный главой 23 НК РФ. Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Применяется налоговая ставка в размере 13%.

Обязанности ООО «МЕГАПОЛИС» в качестве налогового агента регулируются ст. 226 НК РФ. В соответствии с ней все российские организации (в том числе и некоммерческие), индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также обособленные подразделения иностранных организаций в РФ, в результате налогообложения получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога в соответствии со ст. 224 НК РФ [28, стр. 287].

Исчисление сумм и уплата налога производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент ООО «МЕГАПОЛИС», за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляются в соответствии со ст. 214.1, 214.3, 214.4, 227, 227.1 и 228 НК РФ с зачетом ранее удержанных сумм налога. Исчисление производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода за каждый месяц применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка 13%, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога. [42, стр. 503]

Предприятие ООО «МЕГАПОЛИС» как налоговый агент:

- ведет учет доходов, облагаемых налогом, каждого физического лица;
- рассчитывает, удерживает и перечисляет в бюджет суммы налога;

- извещает налоговый орган о том, что у какого-либо работника налог не был удержан;
- по окончании календарного года представляет в налоговую инспекцию документы, позволяющие контролировать расчет и уплату налога.

НДФЛ уплачивают физические лица - налоговые резиденты РФ, также граждане, которые получают доход от источников в РФ, не являясь налоговыми резидентами [36, стр. 176].

Опираясь на ст. 11 НК РФ налоговые резиденты РФ - это граждане, фактически находящиеся на территории нашей страны не менее 183 дней в календарном году, то есть в течение налогового периода.

НК РФ не содержит указаний относительно гражданства налогоплательщика - он может быть как гражданином РФ, так и иностранным гражданином, иметь двойное гражданство или являться лицом без гражданства [44, стр. 495].

Определять период, в течение которого человек находится на территории России, делаем с учетом положений ст. 6.1 НК РФ. Согласно этой статье течение срока, исчисляемого днями, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которое определяет его начало.

Большинство доходов, выплачиваемых организацией работникам в течение календарного года, облагается НДФЛ. Условно их можно разделить на доходы в денежной форме, (натуральной форме и в виде материальной выгоды) таких ситуаций нет на практике в ООО «МЕГАПОЛИС» но они предусмотрены нашим Российским законодательством. В (Приложение 3) можно увидеть, положение об уплате труда сотрудников ООО «МЕГАПОЛИС».

К доходам, полученным в денежной форме, в частности, относятся:

- заработная плата;
- надбавки и доплаты (например, за выслугу лет, стаж работы, совмещение профессий, и т.д.);
- премии и вознаграждения;

- материальная помощь.

Сюда же можно отнести и дивиденды, которые фирма может выплачивать как своим сотрудникам, так и гражданам, которые не работают в организации.

К доходам, полученным в натуральной форме, относятся:

- оплата за работника товаров (работ, услуг);
- выдача работникам товаров (выполнение для них работ или оказание работникам услуг) на безвозмездной основе, то есть бесплатно;
- оплата труда в натуральной форме.

И, наконец, материальная выгода возникает:

- если работник получает от организации по сниженным ценам товары (ценные бумаги, работы, услуги);
- если сотрудник получает от организации заем и уплачивает проценты за пользование денежными средствами по ставке, которая ниже  $3/4$  ставки рефинансирования Банка России (по займам, выданным в рублях) или 9 % годовых, но таких ситуаций на практике не возникало.

Выплачивая работникам доходы, организация обязана удержать налог на доходы и перечислить его сумму в бюджет. В данном случае организация выступает в роли налогового агента [29, стр. 406].

Исключением является доход в виде материальной выгоды. В данном случае налогоплательщик самостоятельно определяет налоговую базу либо поручает сделать это организации на основании нотариальной доверенности.

В ООО «МЕГАПОЛИС» в основном налог исчисляется по ставке 13 процентов.

Сумма дохода, которую работник получил от организации в календарном месяце, уменьшается на сумму налоговых вычетов.

Исчерпывающий перечень доходов, выплачиваемых работникам, которые не облагаются налогом, приведен в ст. 217 Налогового кодекса РФ.

Организация может уменьшить доход работника только на стандартные, а также имущественные налоговые вычеты. Социальные и профессиональные

вычеты работник может получить в налоговой инспекции, где он состоит на учете, при подаче декларации о доходах за прошедший год. [46, стр. 18-20]

Для получения разрешения налогового органа на имущественный налоговый вычет необходимо представить в налоговую инспекцию по месту жительства документы о приобретении или строительстве жилого дома, квартиры или доли в них, платёжные документы и заявление о выдаче уведомления для получения имущественного налогового вычета по месту работы. Форма заявления законодательно не установлена.

Бухгалтерский учет операций, связанных с налогом на доходы физических лиц на предприятии, осуществляется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет 1 «Расчеты по налогу на доходы физических лиц». [40, стр. 424]

Начисленные суммы НДФЛ отражаются записью по дебету счетов расчетов с персоналом (70, 75, 76) и кредиту счета 68.1.

При фактическом перечислении начисленного налога в бюджет на сумму платежа производится списание учтенных на счете 68.1 сумм удержанного налога: Д 68.1 - К 51 «Расчетные счета».

Суммы начисленных пеней и штрафа за нарушение законодательства о налоге на доходы физических лиц в бухгалтерском учете отражаются по Дт. счета 99 «Прибыли и убытки» и Кт. счета 68.01.

Приведем несколько типовых бухгалтерских записей: [41, стр. 264]

Дт. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» / К 68.01 - удержан НДФЛ с оплаты труда;

Дт. 70 - Кт 68.01 - удержан НДФЛ с доходов от участия в уставном (складочном) капитале, выплаченных акционерам (участникам), которые являются сотрудниками организации;

Дт. 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по выплате доходов» / Кт. 68.01 - удержан НДФЛ с доходов от участия в уставном (складочном) капитале, выплаченных акционерам (участникам), не являющимся сотрудниками организации;

Дт. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» / К 68.01 - удержан НДФЛ с вознаграждения по договорам гражданско-правового характера;

Дт. 68.01 / Кт.51 - перечислены в бюджет суммы налога;

Дт. 99 «Прибыль и убытки» /Кт. 68.01 - начислены штрафы и пени;

Дт. 68.01 / Кт. 51 - перечислены в бюджет штрафы и пени.

В конце каждого месяца в ООО «МЕГАПОЛИС» производится расчет заработной платы: [8, стр. 215]

Пример расчета заработной платы за сентябрь 2015 г. ООО «МЕГАПОЛИС», приведен в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Расчет заработной платы за сентябрь 2015 г. ООО «МЕГАПОЛИС»

Ф.И.О.	Цыпочкин В.П.	Пупкин М.М.	Коровкина С.В.	
1	2	3	4	5
Оклад	10000	7057	7057	
Кол-во рабочих дней/часов	176	176	158,4	668,8
Стоимость 1-ого рабочего дня	56,818182	40,096591	44,55	186,01654
Фактически отработанные дни/часы	176	176	88	598,4
Оклад за фактические отработанные дни	10000	7057	3920,4	28034,4
Северный коэффициент 70%	5000	3528,5	1960,2	14017,2
Районный коэффициент 70%	7000	4939,9	2744,28	19624,08

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5
Оплата пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет	0	0	8155,01	8155,01
Итого начислено	22000	15525,4	16779,89	69830,7
Вычеты	0	0	5800	8600
НДФЛ 13%	2860	2018	367	5245
На лицевой счет сотруднику	19140	13507,4	16412,89	49060,3

Исходя из таблицы 2.5, при расчете заработной платы предусмотрены стандартные налоговые вычеты и на них имеет право только Коровкина С.В. из всех сотрудников, так как у нее есть трое не совершеннолетних детей также она находится в отпуске по уходу за ребенком до 1,5 лет но при этом выходит на работу не на полный рабочий день из этого следует, что она сохраняет право на получение пособия по уходу за ребенком в сумме 8155,01 руб., которые не облагаются налогом на доходы физических лиц.

Коровкиной С.В. за сентябрь 2015 года начислено 16779,89 руб. из них 8155,01 руб. пособие. Следовательно,  $16779,89 - 8155,01 = 8624,88$  руб., но есть еще стандартные налоговые вычеты на детей на первого 1400,00 руб. на второго 1400,00 руб. и на третьего 3000 руб. все это складываем  $1400 + 1400 + 3000 = 5800,00$  руб. и эти 5800 руб. не подлежат налогообложению налогом НДФЛ. Значит  $8624,88 - 5800 = 2824,88$  руб. и только 2824,88 руб. облагаются НДФЛ по ставке 13%. Далее производится расчет  $2824,88 * 13\% = 367,23$  руб. В бюджет будет перечислено НДФЛ только 367 руб., так как НДФЛ рассчитывается и уплачивается без копеек округляется до рубля если больше 50 копеек. В этом случае Коровкина С.В. получает дополнительно экономию в размере 1814 руб. Так как если  $16779,89 * 13\%$  то получим  $2181,39 - 367,23 = 1814,16$  руб.



Во всех остальных случаях вся начисленная заработная плата облагается НДФЛ по ставке 13%. [27, стр. 215]

$$22000 \cdot 13\% = 2860 \text{ руб.}$$

$$15525,40 \cdot 13\% = 2018,30 \text{ руб.}$$

Следовательно в бюджет за сентябрь месяц перечисляется НДФЛ в сумме  $367 + 2018 + 2860 = 5245,00$  руб.

Для того чтобы подтвердить обоснованность получения стандартных налоговых вычетов Коровкина С.В. в бухгалтерию ООО «МЕГАПОЛИС» написала заявление о получении вычетов на своих детей и подтвердила это копиями свидетельств о рождении детей.

На каждого работника организации составляется справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ (Приложение 4). Они представляются в налоговую инспекцию ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным. Также ООО «МЕГАПОЛИС» в течение года ведет учет доходов своих сотрудников в специальной налоговой карточке по форме 1-НДФЛ.

Справка составляется на каждого человека, которому организация выплачивала деньги в отчетном году. Это могут быть штатные работники, сотрудники, работающие по гражданско-правовым договорам, учредители, получающие дивиденды, и т.д.

Форма 1-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц» ведется отдельно по каждому человеку, которому организация выплачивала доход. На основании этой карточки заполняется справка о доходах работника по форме 2-НДФЛ.

Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 350 000 рублей, налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется.

Проверка исчисления и уплаты НДФЛ на предприятии проводится главным бухгалтером ООО «МЕГАПОЛИС». Основными задачами при проведении контроля за начислением и уплатой НДФЛ являются:

- полнота определения налоговой базы по НДФЛ (выплаты и иные);

- обоснованность применения налоговых льгот по НДФЛ;
- наличие заявлений работников о предоставлении льгот по НДФЛ;

По результатам порядка исчисления и взимания НДФЛ в ООО «МЕГАПОЛИС» необходимо отметить, что предприятие как налоговый агент:

- ведет учет доходов, облагаемых налогом, каждого физического лица;
  - рассчитывает, удерживает и перечисляет в бюджет суммы налога;
  - извещает налоговый орган о том, что у какого-либо работника налог не был удержан;
  - по окончании календарного года представляет в налоговую инспекцию документы, позволяющие контролировать расчет и уплату налога.
- ООО «МЕГАПОЛИС» использует, разработанную ФНС РФ форму №2-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц» [48, стр. 211-218].

Налоговую карточку ООО «МЕГАПОЛИС» ежегодно заводит на каждого своего работника. Каждый месяц в ней записывается размер дохода, полученного работником, сумма налоговых вычетов, а также размер удержанного налога.

### 2.3. Удержание суммы налога в ООО «МЕГАПОЛИС»

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при фактической выплате.

Удержание у работника НДФЛ производится работодателем (налоговым агентом) при фактической выплате денежных средств (заработной платы) налогоплательщику.

ООО «МЕГАПОЛИС» перечисляет суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств сотрудником.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная ООО «МЕГАПОЛИС» у работников, в отношении которых он признается источником

дохода, уплачивается по месту учета ООО «МЕГАПОЛИС» в налоговом органе, а именно ИФНС № 6, на КБК 18210102010011000110.

В (Приложение 5) рассмотрим форму 6-НДФЛ в ООО «МЕГАПОЛИС».

В соответствии с законом, под датой удержания НДФЛ понимается момент, когда происходит фактическая выплата дохода. Исходя из этого, с этой суммы налоговые агенты и удерживают нужную величину подоходного налога.

Есть и важный нюанс, который учитывает ООО «МЕГАПОЛИС».

На предприятии предусмотрена выдача заработной платы два раза в месяц в соответствии с ТК РФ ст.136 [2, стр. 989]. Причем с 3 октября 2016 года в силу вступили внесенные на этот счет изменения в закон. Зарплату, как и раньше необходимо выдавать 2 раза в месяц, и не реже. При этом закреплено под датой завершающего расчета с сотрудником — 15 число следующего месяца. Исходя из этого, выплаты аванса установлены на 1 число, который является заключительным днем месяца, то с него удерживается и перечисляется НДФЛ в бюджет РФ. 30 числа нужно сделать табеля для расчета заработной платы, которые подаются в конце месяца первого числа месяца, после которой производится первая часть заработной платы (аванс).

В этом случае дата удержания дохода в 6-НДФЛ — время окончательного расчета с сотрудником. А именно налог взимают не после выплаты первой части, а когда человек получит на руки окончательный расчет за последний месяц.

К этому относится и ситуация, при уходе сотрудника в отпуск. На сегодняшний день, в каждой компании работник, написав заявление на отпуск, имеет право получить определенную сумму, перед началом своего отпуска. Отпускные, которые высчитывают из общей суммы дохода человека.

В свою очередь, работник получает ту же первую часть з/п, в которой потом будет уменьшаться основная заработная плата за период, который включает этот самый отпуск. Если имеют место отпускные, дата удержания в 6-НДФЛ определяется, как и в случае с первой частью заработной платы: только после

того, как работодатель полностью рассчитывается с сотрудником за истекший период (а именно – последний день соответствующего месяца).

Дата удержания НДФЛ.

Дата фактического получения дохода определяется как:

- день выплаты дохода, в том числе его перечисления на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц (при получении доходов в денежной форме);

Лишь при выплате налогоплательщику доходов в виде пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком) и в виде оплаты отпусков налоговые агенты обязаны перечислять суммы рассчитанного и удержанного налога не позднее последнего числа месяца, в котором производились такие выплаты.

День, когда НДФЛ нужно перечислить в бюджет:

День получения в банке денежных средств на заработную плату либо день перечисления средств на счета сотрудников (п. 6 ст. 226 НК РФ)

На основании законодательства РФ, все удержания, которые производятся из зарплаты физического лица, относятся к первой группе удержаний и являются обязательными [1, стр. 1038].

Особенности удержания НДФЛ из заработной платы.

Удержание НДФЛ из заработной платы осуществляется на основе налоговой базы, налоговых вычетов и ставок по налогу. Следует отметить, что они используются для расчета подоходного налога только для резидентов РФ. [6, стр. 329]

Порядок удержания НДФЛ с минимальной заработной платы.

В случае если гражданин получает минимальный доход, который составляет не более величины установленного прожиточного минимума, то это не освобождает его от уплаты НДФЛ, который будет рассчитываться по общим правилам.

Работник имеет право только на один стандартный налоговый вычет. Единственной льготой, которую можно суммировать, является вычет на каждого ребенка.

То есть, при расчете НДФЛ с минимальной зарплаты работника, налог будет удерживаться по установленной ставке 13% минус сумма льготы.

Работодатель может удерживать дополнительно платежи в ФССП или алименты только после того, как будет произведен расчет НДФЛ.

Удержание НДФЛ при увольнении.

ООО «МЕГАПОЛИС» выплачивает заработную плату 1-го и 15 числа месяца. НДФЛ при увольнении согласно нормам кодекса налогов РФ следует направлять в бюджет либо в день выдачи средств, либо на следующий - в зависимости от того, как платится зарплата. К примеру, ООО «МЕГАПОЛИС» перечисляет деньги на пластиковые карты чтобы выдавать зарплату, то НДФЛ заплатить нужно в тот же день. Но такой порядок выплаты зарплаты, уплаты с неё налогов не применяется при конечном расчёте с работником. Ведь не обязательно день увольнения и день выплаты совпадают. Скажем, майская зарплата выдаётся 15 июня, работник уволится 24 мая Разъяснения Минфина про выплачиваемые при увольнении средства.

Работодатель должен полностью рассчитаться с написавшим заявление на увольнение своим сотрудником в последний рабочий день - оплатить все дни работы посл. месяца, премии, задолженность, остальные суммы - всё это должно включаться в итоговую цифру.

Этот порядок предусматривается 140 статьёй ТК РФ и должен абсолютно соблюдаться. Ведь, если зарплата, в т.ч. выплаты при увольнении, задержатся, то может иметь место серьёзная (до уголовной) ответственность

Заметим, бухгалтер может перенести последнюю выдачу зарплаты на следующий день за явкой - такое применимо, когда работник, например, заболел, и нужно будет с учётом больничного пересчитать итоговые суммы выплат, а это занимает время.

Чаще всего сотрудник получает последний расчёт в день увольнения. Но, если он за ним не явится в срок, то получит как минимум на следующий день после того, как придёт взять свою трудовую книжку.

Минфином России ситуация разъясняется так: согласно общему правилу, дата получения дохода в виде трудовой оплаты - последний день месяца, в который такой доход был начислен. Но если сотрудник увольняется раньше, то такая дата - последний день работы.

Согласно же п.6 ст.226 НК РФ работодатель должен перечислять НДФЛ не раньше дня, в который сотрудник получит доход, либо же на следующий день, если деньги выданы из кассовой выручки

Финведомством поясняется, что такими же сроками надлежит руководствоваться, когда выплачивается последняя зарплата. Например, если зарплату перечисляют на карту, с сумм расчётных нужно заплатить НДФЛ в тот же день, в который деньги перечислят на карту работника. А если из кассы - как минимум на другой день [37, стр. 160].

Также Минфин напоминает - указанные сроки оплаты НДФЛ применяются ко всем выплатам сотруднику. Т.е. идёт речь и о зарплате в последний месяц, и о пособиях, и о компенсации за (если он не использовался) отпуск.

Удержание НДФЛ с отпускных.

Налоговые выплаты с отпускных осуществляются в обычном порядке.

Были введены лишь поправки, касающиеся сроков начисления и передачи в казну НДФЛ, в частности:

- ранее налог удерживался с отпускных платежей в день фактической передачи средств работнику (в виде наличности или на банковский счет);
- ныне работодатель имеет право рассчитать и переслать в ИФНС подоходный налог до конца месяца, в котором были осуществлены выплаты работнику к отпуску.

Новые требования являются более удобными для предприятий, поскольку теперь не придется в один день рассчитываться с сотрудниками по отпускным,

учитывать выплаты в бухгалтерских и налоговых документах, перечислять в казну НДФЛ. Удержание НДФЛ с первой части заработной платы (аванса).

Закон обязывает производить внесение взноса на счета налоговой инспекции в тот же день, когда ,и осуществлены выплаты вознаграждения за труд. Но в отношении выдачи первой части заработной платы (авансовых) сумм существуют другие правила.

В соответствии с:

- статья 136 Трудового кодекса РФ;
- письмо Минфина России № 03-04-06/13294;
- статьи 123 и 223 Налогового кодекса РФ.

Что касается аванса, то здесь обоснование несколько другое: это часть дохода, предварительно выдаваемая работнику в средних числах месяца, но впоследствии она подлежит удержанию из суммы вознаграждения за труд после окончания отчетного периода.

С 2017 года в новых правилах теперь оговорено, что работодателю нужно отправить подходный налог не позже даты, следующей за днем полного погашения расчетов по зарплате за отработанный месяц. Но если число совпадает с праздничным или выходным, то срок продлевается до первого рабочего дня, следующего за ними.

Взносы, удерживаемые с отпускных и больничных, теперь нужно отправить в счет бюджета не позже дня, завершающего тот рабочий месяца, в котором они были оплачены. Однако, если выплата осуществлялась в натуральном выражении за трудовую деятельность, то подходный налог нужно отправить на следующей же день и никак не позже.

Предприятие ООО «МЕГАПОЛИС» производит перечисления НДФЛ в бюджет РФ сразу после перечисления заработной платы и других доходов на карточки своих сотрудников, чтобы не возникало лишних проблем.

По вопросу времени сдачи отчетности есть также некоторые нововведения, о которых нельзя не упомянуть.

## 2.4. Отчетность организации по налогу на доходы физических лиц

### Налоговая карточка по учету доходов и НДФЛ (1 –НДФЛ)

Все доходы, которые ООО «МЕГАПОЛИС» выплачивает своим работникам, отражается в отдельном налоговом регистре для расчета НДФЛ.

В карточке (1-НДФЛ), предприятие в течение года собирает всю информацию о доходах работника, предоставленных ему налоговых вычетах, суммах удержанного НДФЛ. Ведение карточки осуществляется ежемесячно в ООО «МЕГАПОЛИС» с учетом особенностей исчисления сумм налога, предусмотренных для различных видов доходов, облагаемых налогом по ставке 13, 30, 35%, исходя из начисленного налогоплательщику дохода в программе 1С, Зарплата и управление персон\алом (ЗУП) .

Размер штрафа за неведения карточек по НДФЛ – от 10 000 до 30 000 руб. статья 120 НК РФ. Именно отсюда в конце года бухгалтерия ООО «МЕГАПОЛИС» потом берет данные для заполнения годовой справки по форме 2-НДФЛ и новых ежеквартальных отчетов по форме 6-НДФЛ.

Налоговая карточка заполняется на каждое физическое лицо, получившее в отчетном периоде доходы, подлежащие налогообложению в соответствии с действующим законодательством, включая доходы, в отношении которых предусмотрены налоговые вычеты. Не отражаются в карточке доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) независимо от суммы полученного дохода в соответствии со ст. 217 НК РФ, кроме доходов, частично освобождаемых от налогообложения.

Например, не отражаются в карточке выплаты, производимые налоговым агентом, подпадающие под действие п. 1 ст. 217:

- пособия по беременности и родам;
- единовременное пособие за постановку на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;



- пособие при рождении и при усыновлении ребенка;
- пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- пособие по безработице.

В аналогичном порядке не учитываются при заполнении карточки государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством (п. 2 ст. 217), все виды компенсационных выплат в пределах норм, установленных действующим законодательством, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления, выплачиваемых в случаях, указанных в п. 3 ст. 217, и так далее. Также не отражаются в налоговой карточке отдельные виды доходов, освобождаемые от налогообложения в соответствии с пунктами 1, 2, 4 ст. 213 НК РФ, получаемые в виде страховых выплат или пенсионных выплат из негосударственных пенсионных фондов. Доходы, частично освобождаемые от налогообложения, указанные в ст. 217 НК РФ, учитываются в Налоговой карточке в соответствии с правилами, приведенными в порядке ее заполнения. В Налоговой карточке не отражаются доходы, полученные налогоплательщиком от других налоговых агентов.

При заполнении формы № 1-НДФЛ следует обратить внимание на правильное применение кодов, присвоенных видам доходов, получаемых налогоплательщиком начиная с 04.08.2015 г. Справочник «Виды доходов», приведенный в разделе II приложения к формам № 1-НДФЛ и № 2-НДФЛ, утвержден в новой редакции, излагающей наименование видов доходов применительно к их группировке, данной в соответствующих статьях главы 23 НК РФ. Например, при расчете налоговой базы в 2016 г. суммы, выплачиваемые по больничным листам, следует указывать в налоговых и в справках о доходах за 2016 г.) по коду 2300, а сумма заработной платы будет записываться по коду 2008.

Эти же выплаты в 2015 г. указывались по одному коду 0200. Имущественный вычет по доходам, полученным от продажи имущества,

находившегося в собственности налогоплательщика, может быть получен только на основании письменного заявления и декларации, подаваемой по месту жительства налогоплательщика. Налоговые агенты, выплачивающие физическим лицам соответствующие доходы от продажи их имущества, определение налоговой базы для целей исчисления и удержания налога на доходы не производят. Вся сумма произведенной выплаты независимо от ее размера указывается при заполнении раздела VII Налоговой карточки и раздела IV листа 2 Справки о доходах. При заполнении других разделов карточки названные суммы не отражаются.

В случае выплаты дохода от продажи имущества, принадлежащего физическому лицу - нерезиденту, со всей суммы начисленного дохода производится исчисление и удержание налога по ставке 30% с отражением произведенной операции в разделе III Налоговой карточки.

На основании данных из налоговой карточки по каждому работнику организации составляется справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ.

Ежегодно не позднее 1 апреля, следующего за истекшим годом, предприятие представляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных налогов. Они представляются в электронном виде.

В дополнении, бухгалтерия предприятия предоставляет, справку работнику на основании его заявления (п. 3 ст. 230 НК РФ).

Если справки не будут предоставлены, инспекторы ИФНС могут оштрафовать на 200 руб. за каждый несданный документ. Более того, за ошибки как в 2-НДФЛ, так и в 6-НДФЛ введен новый штраф – 500 руб. за каждый документ с ошибками (ст. 126.1 НК РФ).

Также налоговики могут привлечь к ответственности руководителя компании на сумму от 300 до 500 руб. (ч. 1 ст. 15.6 КоАП РФ).

С 2016 года ООО «МЕГАПОЛИС» предстоит ежеквартально сдавать новую форму 6-НДФЛ. Бланк и порядок заполнения отчетности утвердила ФНС России приказом от 14 октября 2015 г. № ММВ-7-11-450.

Первый раз сдавался новый отчет в 2017 году за четвертый квартал 2016 года. Срок – не позднее 3 апреля 2017 года, так как 1 апреля выпадает на субботу. Документы передаются через интернет ресурс, либо на бумаге, так как в ООО «МЕГАПОЛИС» численность работников, до 25 человек (п. 2 ст. 230 НК РФ). Дословно в этом пункте кодекса сказано "до 25 человек" и нет уточнения "включительно". Поэтому налоговики могут не принять бумажную отчетность, если в ней ровно 25 человек.

Отчет по форме 6-НДФЛ прилагается (Приложение 5).

Штраф за непредставление ежеквартального отчета составит 1000 руб. за каждый месяц просрочки (п. 1.2 ст. 126 НК РФ). К тому же, инспекторы могут заблокировать расчетный счет компании за непредставление расчета в течение 10 рабочих дней после истечения крайнего срока. Также, в НК РФ появилась новая статья 126.1, в которой прописана ответственность налогового агента за недостоверные сведения – 500 руб. за каждый документ с ошибками. При этом штрафа не будет, если компания сама заметит ошибки и исправит их.

Кроме того, директора компании за опоздание с расчетом могут оштрафовать на сумму от 300 до 500 руб. (ст. 15.6 КоАП РФ).

Из этого можно сделать вывод, что все организации и индивидуальные предприниматели, которые имеют наемных работников, обязаны представлять в налоговый орган, в указанные сроки по итогам прошедшего года по и месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных налогов в электронном виде. Также, предоставлять справку работникам при предоставлении заявления и быть внимательным при заполнении 2 - НДФЛ, так и в 6 – НДФЛ.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налог с физического лица – это основной налог, взимаемый с граждан РФ.

НДФЛ выражает денежные отношения, складывающиеся у государства с физическими лицами в связи с перераспределением национального дохода и привлечения финансовых ресурсов в бюджет государства.

НДФЛ введен на территории РФ с 1 января 1992 г. Законом РФ от 7 декабря 1991 г. № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц».

В РФ, как и во многих стран мира, НДФЛ один из главных источников доходной части бюджета. Нужно отметить, что это - прямой налог на совокупный доход физического лица, включая доходы, полученные от использования капитала.

Плательщиками НДФЛ являются:

- физические лица, которые имеют постоянное местожительство в РФ (резиденты, не менее 183 дней в календарном году);
- физические лица, которые не имеют постоянного местожительства в РФ (нерезиденты).

К физическим лицам относятся граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

- иностранные компании, доходы которых рассматриваются как доходы их главы компании (физическое лицо, в собственности которого находится любая хозяйственная единица, доходы которые не подлежат обложению налогом на прибыль корпораций или иным аналогичным налогом);
- в отдельную категорию плательщиков НДФЛ признаются индивидуальные предприниматели (физические лица, зарегистрированные в установленном порядке, осуществляющие предпринимательскую деятельность, без образования юридического лица, частные нотариусы и т.д. (п.2 ст.11 НК РФ).

Объект налогообложения - это необходимый элемент состава налога.

Основная налоговая ставка - 13 %. Так же применяются ставки 35% и 9%.

По результатам порядка исчисления НДФЛ в ООО «МЕГАПОЛИС» необходимо отметить, что предприятие как налоговый агент:

- ведет учет доходов, облагаемых налогом физических лиц;
- рассчитывает, удерживает и перечисляет в бюджет суммы налога;
- извещает налоговый орган о работниках у которых, налог не был удержан;
- по окончании календарного года представляет в налоговую инспекцию документы, позволяющие контролировать расчет и уплату налога.

ООО «МЕГАПОЛИС» использует, разработанную ФНС РФ форму №2-НДФЛ, 1-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и НДФЛ».

Налоговую карточку ООО «МЕГАПОЛИС» ежегодно заводит на каждого своего работника. Каждый месяц в налоговой карточке, записывается размер дохода, полученного работником, сумма налоговых вычетов и размер удержанного налога.

Рассмотрев динамику основных показателей деятельности предприятия, можно было увидеть, что в целом предприятие ООО «МЕГАПОЛИС» работало в течении 2015 года и 2016 года периода достаточно эффективно, хотя предприятие еще молодое. В 2016 г. снизился показатель эффективности трудового потенциала на 0,33 и трудовой деятельности на 0,39 пунктов.

В ООО «МЕГАПОЛИС» основным объектом налогообложения доходов работников предприятия, являются доходы, которые были получены ими в ООО «МЕГАПОЛИС». В частности, налогом облагаются заработная плата, премии, вознаграждения, надбавки и доплаты и т.п. НДФЛ облагается материальной выгодой. Основной доход, получаемый работниками предприятия (заработная плата), облагается по ставке 13 %, которые применяются к стандартным вычетам, на сумму которых уменьшится налогооблагаемая база. Эти вычеты являются, фиксированной суммой доходов в денежном выражении в виде ежемесячных вычетов.

В конце года на каждого человека, получившего заработную плату в ООО «МЕГАПОЛИС», составляется справка о доходах по форме № 2-НДФЛ, которые направляются в налоговую инспекцию по месту регистрации организации ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за прошедшим годом.

В ООО «МЕГАПОЛИС» за период 2015-2016 г.г. были осуществлены проверки по исчислению и взиманию НДФЛ. Где, проверяется вся кадровая документация: приказы, графики отпусков и т.д. В дополнении, проверяются авансовые отчеты, журналы-ордера по счету 71 и все что, касается наличных выплат: кассовая книга, отчеты кассира и т.д.

Выплаты и выгоды обязаны подлежать налогообложению как часть облагаемого дохода. Не смотря на это, подобные дополнительные выгоды трудно определить и измерить. Однако, те кто должен платить налог с заработной платы, во многом зависит от определения для налоговых целей понятия сотрудника – получателя таких выгод. Несмотря на совокупное налогообложение слишком высоко, налогоплательщики могут стремиться к уменьшению его общей суммы за счет изменения соотношения выплат по НДФЛ и по социальным налогам, взимаемых с сотрудников. Налогообложение иностранных источников дохода физических лиц-резидентов может быть чрезвычайно сложным и обременительным в административном отношении делом.

Все эти проблемы могут решиться путем создания простых правил, которым будет легко следовать и исполнить осуществление в организационном плане. Усложнить эту схему можно будет по мере совершенствования экономики и приобретения опыта налогоплательщиками и налоговыми органами.

Такой подход позволит стране использовать НДФЛ в основе прогрессивного источника налоговых поступлений, важность которого будет увеличиваться после возобновления экономического роста. Все вышеперечисленные меры, могут служить повышению поступлений НДФЛ, а также достижению справедливости при налогообложении доходов физических лиц.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст] : Части первая и вторая. - М. : Проспект, 2017. – 1038 с.
2. Трудовой кодекс Российской Федерации [Текст] : Части первая и вторая. – М. : Эксмо, 2017. – 989 с.
3. Азаренкова, Г.М. Анализ особенностей краудфандинга как способа привлечения средств в финансовый проект начинающих предпринимателей [Текст] / Г.М. Азаренкова, Н.С. Мельникова // Сборник научных трудов «Финансово-кредитная деятельность: проблемы теории и практики», 2017. – С. 91-96
4. Бабаев, Ю.А. Расчеты организации: учет, контроль и налогообложение [Текст] / Ю.А. Бабаев. – М.: Вузовский учебник, 2013. – 329 с.
5. Балихина, Н.В. Финансы и налогообложение организаций [Текст] / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 623 с.
6. Бестаева, З.У. Формирование системы налогообложения физических лиц в России [Текст] / З.У. Бестаева, И.Р. Пайзулаев // Налоги и налогообложение. – 2014. – № 1. – С. 57-66.
7. Бобошко, Н.М. Налоги и налогообложение [Текст] / Н.М. Бобошко, А.Е. Суглобова. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 543 с.
8. Бондарюк, Т.В. Реформирование имущественного налогообложения в РФ [Текст] / Т.В. Бондарюк, Т.А. Петечел // Международный научно-исследовательский журнал. – 2015. – № 1. – С. 18-20
9. Vaganova, O.V. The analysis of indicators of social development in the macro region (on the example of the central federal district)//Vaganova O.V., Kucheryavenko S.A., Vykanova N.I., Stenyushkina S.G. Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2016. Т. 2. № 3. С. 29-37.

10. Vladyka M.V., Kucheryavenko, O.V. Vaganova, S.A., Sivtsova, N.F., Borodin, A.I. Investments as an Accelerator of Regional Innovation Development// International Business Management. – 2016. - №10 (19). - P. 4592-4596.
11. Валова, С.В. Проверка налога на доходы физических лиц [Текст] / С.В. Валова // Бюджетные учреждения здравоохранения и бухгалтерский учет и налогообложение. – 2014. – № 14. – С. 211-218.
12. Вылкова, Л.Н. Налоги и налогообложение [Текст] / Л.Н. Вылкова. – М.: Изд-во Юрайт, 2016. – 353 с.
13. Воробьева, Е.В. Заработная плата [Текст] / Е.В. Воробьева. – М.: ИНФРА, 2015. – 215 с.
14. Гамидова, Н.Г. Налоговый учет основных средств [Текст] / Н.Г. Гамидова // Новое слово в науке: перспективы развития. – 2015. – № 5. – С. 246-248.
15. Гончаренко, Л.И. Налоги и налоговая система Российской Федерации [Текст] / Л.И. Гончаренко. – М.: Изд-во Юрайт, 2015. – 541 с.
16. Гончаров, В.Г. Налоги и налогообложение [Текст] / В.Г. Гончаров, Т. А. Левочкина. – М.: Изд-во Юрайт, 2015. – 319 с.
17. Громова, А.Ю. Оптовая и розничная торговля: бухучет и налогообложение [Текст] / А.Ю. Громова, И.Н. Пашкин. – М.: Дашков и К, 2014. – 272 с.
18. Дадашев, А.З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации [Текст] / А.З. Дадашев, Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 175 с.
19. Дмитриева, Г.В. Налоги и налогообложение [Текст] / Г.В. Дмитриева. – М.: Изд-во Юрайт, 2016. – 382 с.
20. Дедусенко, М.Л. Фискальное содержание налога на доходы физических лиц и факторы, влияющие на его поступление [Текст] / М.Л. Дедусенко, М.О. Прудникова // Молодой ученый. – 2014. – № 7. – С. 327-331.



21. Еремина, Н.В. Сущность налога на доходы физических лиц [Текст] / Н.В. Еремина, С.А. Сорокин // Инновационная наука. – 2015. – № 5. – С. 89-91.
22. Ерошкина, Л.А. Об особенностях формирования межбюджетных отношений на 2015-2017 гг. [Текст] / Л.А. Ерошкина. – М.: Минфин России, 2015. – 314 с.
23. Жыкова, Л.Н. Налоги и налогообложение [Текст] / Л.Н. Жыкова. – М.: Изд-во Юрайт, 2015. – 353 с.
24. Зозуля, В.В. Налогообложение природопользования [Текст] / В.В. Зозуля. – М.: Изд-во Юрайт, 2015. – 257 с.
25. Ильичев, М.Ю. Все о налогах для физических лиц [Текст] / М.Ю. Ильичев. – М.: АСТ-Олимп, Астрель, 2014. – 181 с.
26. Иванова, Ю.Б. Налоги и налогообложение. Палитра современных проблем [Текст] / Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 375 с.
27. Козырин, А.Н. Введение в российское налоговое право [Текст] / А.Н. Козырин. – М.: Институт публично-правовых исследований, 2014. – 304 с.
28. Косов, М.Е. Налогообложение физических лиц [Текст] / М.Е. Косов, И.В. Осокина. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 367 с.
29. Колобов, С.А. Налоги и налогообложение [Текст] / В.Г. Пансков. – М.: Изд-во Юрайт, 2016. – 382 с.
30. Кондраков, Н.П. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах [Текст] / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. – М.: Проспект, 2016. – 224 с.
31. Красноперова, О.А. Вычеты по налогу на доходы физических лиц: понятие, виды, условия и порядок предоставления [Текст] / О.А. Красноперова. – М.: Проспект, 2017. – 208 с.
32. Курков, И.И. Налог на недвижимость физических лиц в России: проблемы и перспективы [Текст] / И.И. Курков, М.В. Пьянова // Налоги и налогообложение. – 2015. – № 4. – С. 289-299.

33. Ларионова, А.А. Сравнительный анализ налоговых систем [Текст] / А.А. Ларионова // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – № 17. – С. 184-192.
34. Майбуров, М.Г. Налоги и налогообложение [Текст] / М.Г. Майбурова. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 487 с.
35. Майбурова, И.А. Налоги и налогообложение. Палитра современных проблем [Текст] / И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 375 с.
36. Малис, Н.И. Налоговая политика государства [Текст] / Н.И. Малис. – М.: Изд-во Юрайт, 2015. – 388 с.
37. Никитин, В.Ю. Заработная плата [Текст] / В.Ю. Никитин. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 215 с.
38. Оканова, Т.Н. Налогообложение коммерческой деятельности [Текст] / Т.Н. Оканова. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 287 с.
39. Ордынская, Е.В. Организация и методика проведения налоговых проверок [Текст] / Е.В. Ордынская. – М.: Изд-во Юрайт, 2015. – 406 с.
40. Поляк, Г.Б. Налоги и налогообложение [Текст] / Г.Б. Поляк. – М.: Изд-во Юрайт, 2015. – 474 с.
41. Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение, теория и практика [Текст] / В.Г. Пансков. – М.: Изд-во Юрайт, 2016. – 336 с.
42. Петечел, Т.А. Налоги и налогообложение: теория и практика [Текст] : / Т.А. Петечел. – М.: Изд-во Юрайт, 2015. – 276 с.
43. Рукавишникова, И.В. Комментарий к Федеральному закону «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» [Текст] / И.В. Рукавишникова. – М.: Юстицинформ, 2016. – 247 с.
44. Рыков, Л.Н. Налоги и налогообложение [Текст] / Л. Н. Рыков. – М.: Изд-во Юрайт, 2015. – 353 с.
45. Семенихин, В.В. Налог на доходы физических лиц [Текст] / В.В. Семенихин. – М.: «ГроссМедиа», 2015. – 136 с.

46. Семенихина, В.В. Налог на доходы физических лиц [Текст] / В.В. Семенихина. – М.: Эксмо, 2015. – 176 с.
47. Смирнова, Е.Е. Доходы физических лиц в Российской Федерации. Налогообложение и налоговый контроль [Текст] : учебное пособие / Е.Е. Смирнова. – М.: Московский гуманитарный университет, 2014. – 160 с.
48. Саркарова, В.М. Налоги и налогообложение [Текст] / В.М. Саркарова. – М.: Изд-во Юрайт, 2015. – 353 с.
49. Суглобова, А.Е. Налоги и налогообложение [Текст] / А.Е. Суглобова. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 543 с.
50. Сысоева, Г.Ф. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности [Текст] / Г.Ф. Сысоева, И.П. Малецкая. – М.: Юрайт, 2016. – 424 с.
51. Титов, А.Б. Некоторые аспекты функционирования региональной инновационной системы на примере Белгородской области / Титов А.Б., Ваганова О.В. Известия Байкальского государственного университета. 2016. Т. 26. № 4. С. 550-556.
52. Титов, А.Б. Методический подход к определению перспективных отраслей региона в условиях турбулентности экономики /Титов А.Б., Ваганова О.В.// Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2015. Т. 1. № 3 (5). С. 56-63.
53. Филина, Ф.Н. Инвентаризация: бухгалтерский учет и налогообложение [Текст] / Ф.Н. Филина. – М.: ГроссМедиа-Ферлаг, РОСБУХ, 2012. – 264 с
54. Чайковская, Л.А. Налоги и налогообложение [Текст] / Л. А. Чайковская, Л.Я. Маршавина. – М.: Изд-во Юрайт, 2016. – 503 с.
55. Черник, Д.Г. Теория и история налогообложения [Текст] / Д.Г. Черник, Ю.Д. Шмелева. – М.: Изд-во Юрайт, 2016. – 364 с.
56. Черникова, В.Д. Налоги и налогообложение [Текст] / В.Д. Черникова, Ю.Д. Шмелева. – М.: Изд-во Юрайт, 2016. – 495 с.

57. Шахмаметьев, А.А. Режим налогообложения нерезидентов: правовая основа регулирования [Текст] / А.А. Шахмаметьев. – М.: «Юрлитинформ», 2014. – С. 193-201.

## ПРИЛОЖЕНИЕ